**В чем суть закона 115-ФЗ?**

Закон 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» появился в 2001 году. По‑простому его называют антиотмывочным законом.

Федеральный закон № 115-ФЗ

Закон 115-ФЗ обязывает банки следить за операциями клиентов. Для этого в банках есть внутренняя служба финмониторинга. Она следит за операциями и выявляет фирмы, которые ведут фиктивную деятельность и занимаются обналичкой.

Закон касается всех российских банков. Если банк не следит за операциями, его могут лишить лицензии. Поэтому банки прислушиваются к рекомендациям Центробанка и обращают внимание на тех, кто платит мало налогов или снимает много наличных. Если банк находит признаки подозрительных операций, он может приостановить обслуживание счета клиента на период проведения проверки.

**Какие документы может попросить банк**

Если предприниматель представил неправильные документы, и у банка остаются подозрения, что клиент занимается отмыванием доходов, банк может рекомендовать закрытие счета и назначить заградительную комиссию на вывод денег.

Для проверки легальности операций банк может попросить любые документы, которые доказывают реальность компании и ее сделок. Чаще всего это договоры, акты, счета-фактуры. В них должны быть указаны все суммы, которые проходили по счету до проверки. Единого списка документов нет, каждую ситуацию банк рассматривает индивидуально.

Список возможных документов для ИП и ООО:

Договоры с основными контрагентами по последним операциям с приложениями и сопроводительными документами.

Форма 6-НДФЛ или действующее штатное расписание.

Копия налоговой отчетности за последний отчетный период с отметкой из налоговой о приеме.

Выписка со счетов в других банках.

Документы, которые покажут, на что снимались наличные. Подойдут чеки, товарные накладные, квитанции к приходному кассовому ордеру, счета-фактуры, авансовые отчеты, приказ о подотчетных лицах.

**Как обезопасить себя от блокировки обслуживания**

Что может делать банк по закону 115-ФЗ?

Банки, которые соблюдают закон 115-ФЗ, могут проверить компанию, когда она открывает расчетный счет и проводит операции по счету. В случае подозрений банк запрашивает документы, которые подтверждают легальность бизнеса.

Как обезопасить себя от блокировки?

Предприниматели, которые ведут честный бизнес, могут обезопасить себя от блокировок благодаря этим простым правилам.

Рассказать об особенностях бизнеса в личном кабинете Репутации. При проверке компании по закону 115-ФЗ банк запрашивает документы и задает вопросы о бизнесе. Вы можете ответить на них заранее, тогда в спорной ситуации сотрудники банка не будут вас беспокоить и посмотрят все сами.

Указывать понятное назначение платежа. Нужно писать не просто «предоплата», а подробно описывать, за что именно, по какому договору. Так банк понимает экономический смысл операции.

Проверять контрагентов. Если работаете честно, но ваш клиент замешан в обналичке, вас тоже могут проверить. А вы можете даже не знать, что работаете с подозрительным партнером.

Готовить документы заранее. Бывает, что партнер перевел крупную сумму, а договор еще не подписали. Правильно делать так: сначала подписанный договор, потом предоплата. Если деньги нужны срочно, лучше открыть кредитную линию в банке, чтобы не попасть под проверку из‑за денежного перевода от нового партнера.

**Какие документы могут понадобиться**

Работать по своим ОКВЭД. Вы должны получать деньги только за те услуги и товары, которые указаны в ваших кодах экономической деятельности. К примеру, если компания торгует металлом, она не может получать деньги за информационные услуги.

Что значит «работать по своим ОКВЭД»

Платить налоги со своего расчетного счета. Центробанк рекомендует обращать внимание на клиентов, чья налоговая нагрузка ниже 0,9% от оборота. Если у вас несколько счетов или вы платите налоги наличными, банк может этого не знать и начать проверку документов. Поэтому, если у вас несколько счетов, лучше платить налоги частями с каждого. Или держите наготове выписку с другого счета на случай, если у банка появятся вопросы.

Как платить налоги без подозрений

Не снимать все наличные. Если предприниматель снимает со счета все деньги, для банка это выглядит подозрительно. Финмониторинг, скорее всего, захочет убедиться, что это настоящая компания, а не обнальщик. Поэтому старайтесь минимизировать расчеты наличными. Если нужно что‑то купить, пользуйтесь корпоративной картой, если выплатить зарплату — в Тинькофф есть бесплатный сервис «Зарплатный проект». Когда наличных расчетов не избежать, сохраняйте чеки и договоры.

Как тратить деньги без подозрений

Оплачивать хозяйственные нужды с расчетного счета. Старайтесь оплачивать аренду офиса, канцтовары и коммунальные платежи со счета компании, а не наличными. Так банк увидит ваши затраты, и у него не будет сомнений в реальности компании.

Чтобы избежать неожиданной проверки, рекомендуем отслеживать статус бизнеса в сервисе Репутация.